

ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ

КАЗАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ФИНАНСОВО – ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ

Кафедра финансов

Методическое пособие

для проведения семинарских и практических занятий
и выполнения самостоятельной работы по дисциплине
«Налогообложение физических лиц» для студентов,
обучающихся по направлению 080100.62 «Экономика» (профессионально-
ориентированная программа «Налоги и налогообложение»)

Казань 2008 г.

Методическое пособие печатается по решению кафедры финансов, протокол №11 от 27 июня 2007 г.

Автор: ст. преподаватель Дюдина М.П.

Рецензенты: к.э.н. доцент Орлова М.Е., ст. преподаватель Журкина Н.С.

Содержание

Введение	4
Тема 1. Состав и социально-экономическое значение налогов и сборов с физических лиц	5
Тема 2. Плательщики налога на доходы физических лиц, виды облагаемых и необлагаемых налогом доходов	7
Тема 3. Налоговая база по налогу на доходы физических лиц и порядок ее исчисления	9
Тема 4. Налоговые вычеты по налогу на доходы физических лиц	15
Тема 5. Ставки налога на доходы физических лиц, порядок исчисления и уплаты налога	21
Тема 6. Налоговая декларация о доходах физических лиц	25
Тема 7. Налогообложение имущества физических лиц	27
Тема 8. Физические лица – плательщики государственной пошлины	30
Тема 9. Особенности налогообложения физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью	32

Введение.

Методическое пособие предназначено для проведения семинарских, практических занятий и выполнения самостоятельной работы по дисциплине "Налогообложение физических лиц". Темы семинарских и практических занятий соответствуют программе дисциплины и календарно-тематическому плану, в соответствии с которым на рассмотрение тем 3, 4 отводится по четыре часа, на все остальные темы – по два часа.

Цель данного пособия – обеспечить методическое руководство для освоения дисциплины "Налоги с физических лиц".

Материалы к подготовке и проведению семинарских и практических занятий включают в себя вопросы для обсуждения, контрольные вопросы, задания и задачи к практической части занятий, список рекомендуемой литературы. Кроме того, сформулированы задания и вопросы для самоподготовки. Задание для самостоятельной работы выполняется после изучения темы на семинарском либо практическом занятии и проверяется преподавателем на индивидуальном занятии.

Тема 1. Состав и социально-экономическое значение налогов и сборов с физических лиц

Вопросы для обсуждения

1. Понятие физических лиц в гражданском и налоговом законодательстве.
2. Виды налогов и сборов с физических лиц и их классификация.
3. Социально-экономическое значение налогов и сборов с физических лиц.
4. Методы исчисления и взимания налогов с физических лиц.
5. Основные тенденции в сфере налогообложения физических лиц в Российской Федерации.

Контрольные вопросы

- Какова сущность налогов с физических лиц?
- Как проявляется регулирующая функция налогов с физических лиц?
- Какова роль налогов и сборов с физических лиц в доходах бюджетов Российской Федерации различных уровней?
- Какие виды ставок применяются в Российской Федерации в налогообложении граждан?
- Назовите федеральные налоги и сборы с физических лиц, определите, в какие бюджеты они зачисляются.
- Назовите региональные и местные налоги с физических лиц, определите полномочия соответствующих органов власти по регулированию их элементов.
- Перечислите основные нормативные акты, регулирующие порядок исчисления и взимания налогов и сборов с физических лиц.

Самостоятельная работа

Задания

1. Подготовить доклад на одну из предложенных тем:
 - "Становления системы налогов и сборов с граждан в России в первой половине XIX века";

- «Система налогов и сборов с граждан в России во второй половине XIX века»;
- "Становления системы налогов и сборов с граждан в России в первой половине XX века»;
- "Система налогов и сборов с граждан в СССР»
- "Налоги с граждан в общих теориях известных экономистов XIX века".
- "Налоги с граждан в общих теориях известных экономистов XX века".
- "Налоги с граждан в частных теориях налогов".

2. Провести сравнительный анализ системы налогов и сборов с физических лиц в России и в зарубежных государствах, оформить работу в виде таблицы. Рекомендуемая литература:

1. Налоговый кодекс Российской Федерации: Части первая и вторая. – Москва: Издательство "Омега-Л", 2007. – 678 с.
2. Бюджетный кодекс Российской Федерации. – Москва: Издательство "Омега-Л", 2006. – 215 с.
3. Лыкова Л.Н. Налоги и налогообложение в России: Учебник для вузов. – Москва: Издательство "БЕК", 2006. – 384 с., с. 5-11, 39-42, 149-178.
4. Налоговое право: Учебник/Под редакцией С.Г. Пепеляева. – Москва: Издательство "Юристъ", 2004. – 591 с., с. 126-127, 269-273.
5. Пансков В.Г. Налоги и налогообложение в Российской Федерации: Учебник для вузов. Издание 5-е дополненное и переработанное – Москва: Международный центр финансово-экономического развития, 2004 – 640 с., с. 332-340.
6. Перов А.В., Толкушкин А.В. Налоги и налогообложение: Учебное пособие. – 4-е издание, переработанное и дополненное – Москва: Издательство "Юрайт", 2006. – 670 с., с. 71-77.
7. Толкушкин А.В. История налогов в России. – Москва: Издательство "Юристъ", 2001. – 432 с.

8. Тютюрюков Н.Н. Налоговые системы зарубежных стран: Европа и США: Учебное пособие. – Москва: Издательство – торговая корпорация "Дашков и К^о", 2002. – 174 с., с. 26-29.

Тема 2. Плательщики налога на доходы физических лиц, виды облагаемых и необлагаемых налогом доходов.

Вопросы для обсуждения

1. Категории плательщиков налога на доходы физических лиц (НДФЛ).
2. Определение объекта налогообложения у резидентов Российской Федерации.
3. Определение объекта налогообложения у нерезидентов Российской Федерации.
4. Доходы, подлежащие налогообложению, полученные от источников в Российской Федерации.
5. Доходы, не являющиеся доходами, полученными от источников в Российской Федерации.
6. Доходы, полученные от источников за пределами Российской Федерации.
7. Доходы, не признаваемые объектом налогообложения.
8. Доходы, полностью освобождаемые от налогообложения.
9. Доходы, частично освобождаемые от налогообложения.

Контрольные вопросы

- Какие физические лица признаются налоговыми резидентами Российской Федерации?
- Как исчисляется срок пребывания физических лиц на территории Российской Федерации?
- Какие физические лица не являются плательщиками НДФЛ?
- Что признается доходом в целях налогообложения?

- Является ли исчерпывающим перечень доходов, не подлежащих налогообложению, приведенный в статье 217 Налогового кодекса Российской Федерации?
- Какие виды государственных пособий не подлежат налогообложению?
- Какие виды компенсационных выплат не подлежат налогообложению?
- В каких случаях материальная помощь не подлежит налогообложению?
-

Практические задания

Задача 1.

Иностранный гражданин 1 октября прошлого года приехал в Россию для выполнения работ в иностранном представительстве, находящемся в Казани. В иностранном представительстве он проработал до 31 мая текущего года. Выехал за пределы Российской Федерации 2 июня текущего года. Будет ли признаваться данный гражданин налоговым резидентом РФ?

Задача 2.

Гражданин Российской Федерации заключил с российской строительной фирмой, находящейся в Москве, трудовой договор на выполнение работ на территории иностранного государства с 1 января по 31 декабря текущего года. Ежемесячно этот гражданин получает от российской организации вознаграждение за выполненную работу в иностранном государстве. Будет ли признаваться данный гражданин налоговым резидентом Российской Федерации? Относится ли его вознаграждение к доходам, полученным от источников в Российской Федерации?

Самостоятельная работа

Задания

1. Составьте классификацию доходов, необлагаемые налогом на доходы физических лиц, по различным критериям.
2. Составьте задачу, по условию которой физическому лицу начислены доходы, а налоговому агенту необходимо правильно определить какие доходы включить в налоговую базу.

Вопросы для самоподготовки

- На какую дату определяется и уточняется статус налогоплательщика?
- Являются ли плательщиками НДФЛ малолетние дети, в случае получения ими дохода?
- Является ли перечень доходов, перечисленных в статье 208 Налогового кодекса Российской Федерации, исчерпывающим?
- Относится ли к доходам, полученным на территории Российской Федерации, средняя заработная плата, выплачиваемая сотруднику организации, находящемуся в командировке в зарубежном государстве?
- Относятся ли к доходам, подлежащим налогообложению, доходы от реализации недвижимого имущества на территории Российской Федерации?
- Подлежат ли налогообложению проценты, получаемые налогоплательщиками по вкладам в банках?

Рекомендуемая литература:

1. Налоговый кодекс Российской Федерации: Части первая и вторая. – Москва: Издательство "Омега-Л", 2007. – с. 250-254.
2. Перов А.В., Толкушкин А.В. Налоги и налогообложение: Учебное пособие. – 4-е издание, переработанное и дополненное – Москва: Издательство "Юрайт", 2006. – с. 448-467.
3. Анищенко А.В. Компенсации работникам: Учет и налоги. – Москва: ООО ИИА "Налог Инфо", ООО "Статус-Кво 97", 2006. – 168 с.
4. Брызгалин В.В., Новикова О.А. Комментарий к главе 23 "Налог на доходы физических лиц" Налогового кодекса Российской Федерации. – Москва, 2005. – с. 15-45.
5. Налог на доходы физических лиц. Комментарий (постатейный) к главе 23 Налогового кодекса Российской Федерации. – Москва: Издательско-консультационная компания "Статус-Кво 97", 2007. – с. 15-38.

6. Налог на доходы физических лиц: Комментарий к главе 23 Налогового Кодекса Российской Федерации/Под общей редакцией В.В. Семенихина. – Москва: Издательство "Эксмо", 2005. – с. 13-24.

Тема 3. Налоговая база по налогу на доходы физических лиц и порядок ее исчисления.

Вопросы для обсуждения

1. Общий порядок определения налоговой базы.
2. Определение налоговой базы при получении доходов в натуральной форме.
3. Определение налоговой базы при получении доходов в виде материальной выгоды.
4. Определение налоговой базы по договорам страхования.
5. Определение налоговой базы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения.
6. Определение налоговой базы по договорам обязательного пенсионного страхования, заключаемым с негосударственными пенсионными фондами.
7. Определение налоговой базы в отношении доходов от долевого участия в организации.
8. Определение налоговой базы по операциям купли-продажи ценных бумаг.
9. Особенности определения доходов отдельных категорий иностранных граждан.
10. Порядок определения даты фактического получения дохода.

Контрольные вопросы

- Как определяется налоговая база по доходам, облагаемым по основной налоговой ставке?
- Как определяется налоговая база по доходам, облагаемым не по основным налоговым ставкам?

- Какие доходы относятся к доходам, полученным в натуральной форме?
- По какой цене в целях налогообложения учитываются доходы, полученные в натуральной форме?
- Назовите дату получения дохода в натуральной форме
- Какие виды доходов физических лиц относятся к материальной выгоде?
- Как исчисляется материальная выгода в виде экономии на процентах, полученных по договору займа?
- Как исчисляется материальная выгода в виде экономии на процентах, полученных по кредитному договору?
- Как определяется налоговая база по материальной выгоде в виде экономии на процентах, как исчисляется сумма налога и кто перечисляет ее в бюджет?
- Как определяется материальная выгода, полученная от приобретения товаров (работ, услуг) у взаимозависимых лиц?
- Кем рассчитывается сумма налога с материальной выгоды, полученной от приобретения товаров (работ, услуг)?
- В каких случаях образуется материальная выгода при приобретении физическим лицом ценных бумаг?
- Как рассчитывается материальная выгода, полученная при приобретении ценных бумаг?
- Кем удерживается налог с материальной выгоды, полученной от приобретения ценных бумаг?
- По каким видам страхования и в каких случаях страховые взносы подлежат обложению налогом на доходы физических лиц?
- В каких случаях страховые выплаты и по каким видам страхования облагаются налогом на доходы физических лиц?
- В каких случаях страховые выплаты не подлежат налогообложению?

- В каких случаях страховые взносы не облагаются налогом на доходы физических лиц?
- облагаются ли НДФЛ суммы взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения с негосударственным пенсионным фондом?
- облагаются ли НДФЛ суммы пенсий, выплачиваемых по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным с негосударственными пенсионными фондами?
- как облагаются дивиденды, полученные гражданами на территории РФ?
- Какие операции по ценным бумагам подлежат обложению НДФЛ?
- В чем заключаются отличия определения налоговой базы по операциям купли-продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг?
- Какие виды вычетов предусмотрены налоговым кодексом РФ при определении налоговой базы по операциям купли-продажи ценных бумаг?
- Какая дата признается датой получения дохода в виде оплаты труда?

Практические задания.

Задача 1.

Работнику организации, не являющегося налоговым резидентом РФ, с окладом 17000 руб. в счет оплаты труда за март месяц текущего года был передан холодильник, рыночная стоимость которого 13200 руб. с учетом НДС.

Определить налоговую базу по доходам за январь – март.

Задача 2.

В апреле организация оплатила две туристические путевки для своего сотрудника и его несовершеннолетнего сына. Стоимость путевки для сотрудника – 20000 руб., а для его сына – 12000 руб. Ежемесячный

оклад сотрудника – 6000 руб., стандартные вычеты составляют 400руб. на работника и 600 руб. на сына.

Определить налоговую базу сотрудника за первые пять месяцев текущего года. Как будет удерживаться налог с туристической путевки сына?

Задача 3.

Работнику организации 1 февраля выдан заем в сумме 50000 руб. сроком на три месяца под 8% годовых. Согласно условиям договора заемщик уплачивает проценты одновременно с погашением суммы займа в кассу организации 30 апреля. Ставка рефинансирования, установленная ЦБ РФ на дату выдачи заемных средств физическому лицу, составляет 11%.

Рассчитать сумму материальной выгоды по заемным средствам.

Задача 4.

Организация, изготавливающая мебель продала шкаф собственного производства своему сотруднику за 5000 руб. Обычно организация реализует такие шкафы по рыночной цене – за 6000 руб.

Определить налогооблагаемую базу по НДФЛ по данной сделке. Относится ли данная сделка к материальной выгоде?

Задача 5.

1 февраля гражданин заключил договор добровольного страхования жизни сроком на один год. Уплата страховых взносов производится ежемесячно равными долями. Общая сумма страховых взносов по договору составляет 6000 руб. Ставка рефинансирования Банка России на дату заключения договора страхования оставляла 11% годовых.

Определить налоговую базу по страховой выплате.

Задача 6.

1 февраля приобретен пакет ценных бумаг "А", обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, за 200000 руб., а 18 февраля этот па-

кет реализован за 230000 руб. Расходы по оплате услуг по их приобретению, реализации и хранению составили 2500 руб.

5 февраля приобретен пакет ценных бумаг "Б", обращающихся на организованном рынке ценных бумаг за 220000 руб.; расходы по оплате услуг по их приобретению составили 1000 руб. 28 февраля этот пакет реализован за 210000 руб., расходы по оплате услуг по их реализации и хранению составили 2000 руб.

Определить налоговую базу по данным сделкам.

Самостоятельная работа

Задания

1. Оформите в виде таблицы или схемы порядок налогообложения страховых выплат и страховых взносов. Таблицу можно сделать, состоящую из двух граф: виды выплат и порядок включения в налоговую базу.
2. Составьте задачу по налогообложению материальной выгоды, полученной по заемным (кредитным) средствам сроком на шесть месяцев с ежемесячными погашением займа (кредита) и уплатой процентов.

Вопросы для самоподготовки

- Как влияют на размер налоговой базы алименты, удерживаемые с физического лица по решению суда?
- Чему равна налоговая база в случае превышения суммы налоговых вычетов над суммой доходов, подлежащих налогообложению?
- Кем определяется налоговую базу?
- В какой доле может выплачиваться заработная плата работнику в неденежной (натуральной) форме?
- Что понимается под материальной выгодой?
- Чем отличается договор займа от договора кредита?
- Какая ставка рефинансирования Центрального банка применяется при определении материальной выгоды в виде экономии на процентах?
- Как определяется материальная выгода при безвозмездном получении ценных бумаг?

- Назовите дату получения дохода в виде материальной выгоды
- Как облагаются дивиденды, полученные физическими лицами за пределами РФ?
- Какие категории иностранных граждан не облагаются НДФЛ?

Рекомендуемая литература:

1. Налоговый кодекс Российской Федерации: Части первая и вторая. – Москва: Издательство "Омега-Л", 2007. – с. 255-264.
2. Перов А.В., Толкушкин А.В. Налоги и налогообложение: Учебное пособие. – 4-е издание, переработанное и дополненное – Москва: Издательство "Юрайт", 2006. – с. 467-478.
3. Анищенко А.В. Компенсации работникам: Учет и налоги. – Москва: ООО ИИА "Налог Инфо", ООО "Статус-Кво 97", 2006. – 168 с.
4. Брызгалин В.В., Новикова О.А. Комментарий к главе 23 "Налог на доходы физических лиц" Налогового кодекса Российской Федерации. – Москва, 2005. – с. 77-98.
5. Налог на доходы физических лиц. Комментарий (постатейный) к главе 23 Налогового кодекса Российской Федерации. – Москва: Издательско-консультационная компания "Статус-Кво 97", 2007. – с.42-67.
6. Налог на доходы физических лиц: Комментарий к главе 23 Налогового Кодекса Российской Федерации/Под общей редакцией В.В. Семенихина. – Москва: Издательство "Эксмо", 2005. – с. 22-36.

Тема 4. Налоговые вычеты по налогу на доходы физических лиц

Вопросы для обсуждения

1. Виды налоговых вычетов. Доходы, уменьшаемые и не уменьшаемые на налоговые вычеты.
2. Стандартные налоговые вычеты и порядок их применения.
3. Виды социальных налоговых вычетов, их размеры и порядок подтверждения права на применение данных вычетов.

4. Порядок получения социальных налоговых вычетов.
5. Имущественные вычеты при продаже налогоплательщиком имущества, их размер.
6. Порядок получения имущественного вычета, связанного с реализацией имущества.
7. Налоговый вычет при приобретении или строительстве жилья, размер вычета.
8. Порядок подтверждения права на получение имущественных вычетов.
9. Категории граждан, имеющих право на применение профессиональных налоговых вычетов.
10. Виды профессиональных вычетов, их размеры.
11. Порядок предоставления профессиональных налоговых вычетов.

Контрольные вопросы

- Назовите виды стандартных налоговых вычетов
- Перечислите категории граждан, имеющих право на максимальный размер стандартного вычета
- Какие граждане имеют право на налоговый вычет в размере 500 рублей ежемесячно?
- Кому предоставляется стандартный налоговый вычет в размере 600 руб. ежемесячно?
- Кому из родителей предоставляется стандартный налоговый вычет на содержание ребенка?
- Если родители в разводе, то кто из них имеет право на вычет на содержание ребенка и в каком размере?
- С какого месяца начинается предоставление стандартного вычета на содержание ребенка, если над ним установлена опека в августе текущего года?

- Имеет ли право на стандартный вычет на детей иностранный гражданин, являющийся налоговым резидентом РФ, у которого дети находятся за пределами РФ?
- К каким видам налоговых вычетов относится вычет на благотворительность?
- Какая деятельность в целях налогообложения признается благотворительной?
- Если гражданин оказывает благотворительную помощь религиозной организации, то имеет ли он право на налоговый вычет на благотворительность?
- Назовите предельный размер налогового вычета на благотворительность
- Бабушка, получающая доходы, облагаемые по ставке 13%, оплачивает обучение внука в ВУЗе на дневной форме обучения.
Имеет ли она право на социальный вычет на обучение?
- Имеет ли право гражданин на социальный вычет на обучение, если он обучается на заочных курсах английского языка в образовательном учреждении, имеющим лицензию на оказанные данных видов услуг?
- Перечислите документы, которые необходимо представить в налоговую инспекцию для получения вычета в связи с оплатой обучения
- Имеет ли гражданин право на социальный вычет на лечение, если оно проводилось в иностранной клинике?
- Имеет ли родитель право на социальный вычет на лечение ребенка 17 лет, который сам получает доходы, облагаемые НДФЛ по ставке 13 процентов?
- Если гражданин затратил в налоговом периоде на свое лечение 40 тыс. рублей, а медикаменты 25 тыс. рублей, то в каком размере ему может быть предоставлен социальный налоговый вычет?
- По любым ли видам медикаментов физическое лицо имеет право на социальный налоговый вычет?

- Имеет ли право на социальный вычет на лечение гражданин, которому оказана стоматологическая помощь индивидуальным предприятием, имеющим лицензию на оказание данных видов услуг?
- Перечислите документы, которые необходимо представить в налоговый орган для получения вычета в связи с оплатой лечения и приобретением медикаментов
- Может ли гражданин за налоговый период получить одновременно социальный вычет и на обучение и на лечение и на приобретение медикаментов?
- В каких размерах предоставляется имущественный вычет в связи с продажей имущества?
- Как определяется размер имущественного вычета каждого собственника при реализации имущества, находящегося в общей долевой собственности?

Практические задания

Задача 1.

Работнику организации в течении года ежемесячно выплачивается заработная плата в сумме 12000 руб. Работник не состоит в зарегистрированном браке, но платит алименты на содержание своих детей в возрасте 7 и 9 лет.

Определить сумму НДФЛ, удерживаемую с работника в течении года.

Задача 2.

Мать двоих детей до мая текущего года состояла в разводе. В мае она вступила в брак. Ее ежемесячная заработная плата составляет 5000 руб.

Определить сумму налога, удержанную с работницы в текущем году.

Задача 3.

Облагаемый доход физического лица от работы по трудовому договору (с учетом стандартных вычетов) составил за налоговый период 100000 руб, а доход, полученный им в виде дивидендов, составил 50000 руб. В

августе данного налогового периода гражданин перечислил 40000 руб. общеобразовательной школе на нужды физического воспитания.

Определить сумму налога, удержанную с налогоплательщика в течение года и сумму налога, подлежащего возврату.

Задача 4.

Облагаемый по ставке 13% доход физического лица с учетом стандартных вычетов за налоговый период составил 20000 руб., а доход, облагаемый по ставке 9% - 50000 руб. Гражданин обучается на курсах английского языка. Сумма расходов на оплату обучения за налоговый период составила 22000 руб.

Определить сумму налога, удержанную с физ. лица за налоговый период, и сумму налога, подлежащего возврату.

Задача 5.

Гражданин в возрасте 22 лет обучается в ВУЗе на дневном отделении. Обучение оплачивают оба родителя. Доход матери студента за налоговый период составил с учетом стандартных вычетов 100000 руб., доход отца – 120000 руб. с учетом стандартных вычетов. Расходы матери на обучение сына составили 25000 руб., расходы отца – 20000 руб.

Определить сумму налога, удержанную у каждого из родителей и сумму налога, причитающуюся каждому к возврату.

Задача 6.

Петров М.М. в налоговом периоде оплачивал свое лечение в медицинском учреждении Германии. Сумма расходов на лечение составила 24000 руб. Облагаемый по ставке 13% доход Петрова М.М. за налоговый период составил 300000 руб. с учетом стандартных вычетов.

Определить сумму налога, удержанную с зарплаты Петрова М.М., и сумму НДФЛ, подлежащую возврату.

Задача 7.

Гражданин за налоговый период продал принадлежавшие ему на праве собственности в течение четырех лет картину, рояль и мягкую мебель. Доход от продаж составил 300000 руб.

Определить сумму налога, подлежащую уплате в бюджет.

Самостоятельная работа

Вопросы для самоподготовки

- Если гражданин имеет не одно место работы, то на каком из них ему будет предоставляться стандартный налоговый вычет, и в каком размере?
- Кто понимается под одиноким родителем в целях применения главы 23 Налогового кодекса РФ?
- До достижения ребенком, какого возраста, родителям предоставляется стандартный вычет на его содержание?
- Если гражданин получил дивиденды, то имеет ли он право на вычет на благотворительность по данному доходу?
- Перечислите документы, которые необходимо представить в налоговые органы для получения вычета на благотворительность?
- Может ли гражданин получить вычет на благотворительность, если помощь оказана иностранной организацией?
- Имеет ли он право на социальный вычет на обучение родитель, оплачивающий обучение сына в возрасте 25 лет на дневной форме обучения в аспирантуре?
- Имеет ли гражданин право на социальный налоговый вычет, если оплату своего обучения он произвел в натуральной форме?
- Имеет ли родитель право на социальный вычет на лечение своего ребенка в возрасте 20 лет?
- По каким видам лечения социальный вычет предоставляется без ограничения в размере фактически произведенных расходов?

- Может ли налогоплательщик получить социальный вычет на лечение, оплата услуг по которому была осуществлена страховщиком по договору добровольного медицинского страхования?
- Какими документами можно подтвердить срок владения имуществом для получения имущественного вычета?

Рекомендуемая литература:

1. Налоговый кодекс Российской Федерации: Части первая и вторая. – Москва: Издательство "Омега-Л", 2007. – с. 265-274.
2. Перов А.В., Толкушкин А.В. Налоги и налогообложение: Учебное пособие. – 4-е издание, переработанное и дополненное – Москва: Издательство "Юрайт", 2006. – с. 478-488.
3. Анищенко А.В. Компенсации работникам: Учет и налоги. – Москва: ООО ИИА "Налог Инфо", ООО "Статус-Кво 97", 2006. – 168 с.
4. Брызгалин В.В., Новикова О.А. Комментарий к главе 23 "Налог на доходы физических лиц" Налогового кодекса Российской Федерации. – Москва, 2005. – с. 85-93.
5. Налог на доходы физических лиц. Комментарий (постатейный) к главе 23 Налогового кодекса Российской Федерации. – Москва: Издательско-консультационная компания "Статус-Кво 97", 2007. – с. 45-53.
6. Налог на доходы физических лиц: Комментарий к главе 23 Налогового Кодекса Российской Федерации/Под общей редакцией В.В. Семенихина. – Москва: Издательство "Эксмо", 2005. – с. 46-61.

**Тема 5. Ставки налога на доходы физических лиц, порядок
исчисления и уплаты налога**

Вопросы для обсуждения

1. Виды налоговых ставок и порядок их применения.
2. Порядок исчисления и уплаты налога налоговыми агентами.
3. Обязанности налогового агента по НДФЛ.

4. Контроль налоговых органов за правильностью исчисления и своевременностью уплаты НДФЛ налоговыми агентами.
5. Порядок исчисления и уплаты налога индивидуальными предприятиями.
6. Исчисление и уплата налога физическими лицами, не являющимися индивидуальными предпринимателями.

Контрольные вопросы

- Какая ставка применяется к доходам, полученным в виде материальной выгоды?
- По какой ставке облагаются доходы нерезидентов при получении материальной выгоды по кредитным средствам?
- Какие ставки применяются в отношении дивидендов, полученных резидентами и нерезидентами РФ?
- В отношении каких доходов применяется ставка налога в размере 35%?
- Кто признается налоговым агентом по НДФЛ?
- Как часто и в какие сроки перечисляют НДФЛ в бюджет налоговые агенты?
- Какие права у налоговых агентов?
- Каковы обязанности налоговых агентов в случае невозможности удержания у налогоплательщика суммы налога на доходы физических лиц?
- Назовите особенности исполнения обязанностей агента лицами, имеющими обособленные подразделения
- Каков порядок исчисления налога налоговыми агентами при смене налогоплательщиком места работы?
- Перечислите виды документов, предоставляемых налоговыми агентами в налоговые органы?
- Кем исчисляется налог на доходы физических лиц, подлежащий уплате индивидуальными предпринимателями?
- Назовите сроки уплаты авансовых платежей индивидуальными предпринимателями

- Каков порядок и срок уплаты налога индивидуальными предпринимателями?

Практические задания

Задача 1.

Работник банка 1 октября текущего года получил кредит в этом же банке в размере 100000 руб. сроком на 2 года и 2 месяца с уплатой процентов из расчета 7% годовых, начиная со следующего года. Согласно кредитному договору погашение кредита начинается с 1 февраля следующего года ежемесячно равными частями с одновременной уплатой процентов за предыдущий месяц. Ставка рефинансирования Банка России на дату выдачи кредита – 11% годовых, а на 1 февраля следующего года – 10,5% годовых.

Определить сумму НДС, удержанную у налогоплательщика в текущем году и за первые три месяца следующего года.

Задача 2.

Начисленная сотрудникам организации заработная плата за ноябрь и декабрь прошлого года выплачена 20 февраля текущего года. Деньги на зарплату были направлены из выручки, поступившей в кассу организации.

Определить даты исчисления налога, удержания его у налогоплательщика и перечисления в бюджет.

Задача 3.

Налогоплательщик, не состоящий в браке, не имеющий детей, получил по месту работы в предыдущем году следующие доходы:

- заработная плата в размере 250000 руб., причем она выплачивалась ежемесячно в равном размере;
- дивиденды в размере 100000 руб.;
- материальную выгоду по полученному займу в размере 15000 руб. Налог с материальной выгоды исчисляется организацией в соответствии с выделенной налогоплательщиком доверенностью;

Определить общую сумму НДФЛ, удержанную с налогоплательщика за предыдущий год.

Самостоятельная работа

Вопросы для самоподготовки

- Имеет ли право налоговый агент перечислить НДФЛ за счет собственных средств, при невозможности удержания налога у налогоплательщика?
- Каков порядок исчисления налога по доходам, полученными физическими лицами по совместительству?
- Кем и как удерживается НДФЛ с доходов, полученных физическими лицами по договорам гражданско-правового характера?
- Каков порядок исчисления и уплаты налога физическими лицами, не являющимися индивидуальными предпринимателями

Задачи для самостоятельного решения

Задача 1.

В апреле организация оплатила две туристические путевки для своего сотрудника и его несовершеннолетнего сына. Стоимость путевки для сотрудника – 20000 руб., а для его сына – 12000 руб. Ежемесячный оклад сотрудника – 6000 руб. Стандартные вычеты предоставляются в размерах 400 руб. – на самого работника и 600 руб. – на его сына.

определить сумму налога, удерживаемую ежемесячно с работника организации.

Определить в какой сумме и каким образом будет удержан налог со стоимости путевки несовершеннолетнего ребенка.

Задача 2.

Уставный фонд ЗАО "Чародейка" состоит из 1000 акций. Из них российской организации принадлежит 700 акций, иностранной организации – 50 акций, физическому лицу – резиденту РФ – 200 акций, физическому лицу – нерезиденту РФ – 50 акций. Общим собранием акционеров принято решение выплатить дивиденды за прошлый год в размере 1

рубль на одну акцию. Выплата произведена в июле текущего года. Кроме того, организация получила от компании "Мега" дивиденды от долевого участия – 100 руб.

Определить сумму НДФЛ, удержанную с дивидендов у физического лица – резидента РФ.

Рекомендуемая литература:

1. Налоговый кодекс Российской Федерации: Части первая и вторая. – Москва: Издательство "Омега-Л", 2007. – с. 278-286.
2. Перов А.В., Толкушкин А.В. Налоги и налогообложение: Учебное пособие. – 4-е издание, переработанное и дополненное – Москва: Издательство "Юрайт", 2006. – с. 489-492.
3. Анищенко А.В. Компенсации работникам: Учет и налоги. – Москва: ООО ИИА "Налог Инфо", ООО "Статус-Кво 97", 2006. – 168 с.
4. Брызгалин В.В., Новикова О.А. Комментарий к главе 23 "Налог на доходы физических лиц" Налогового кодекса Российской Федерации. – Москва, 2005. – с. 89-95.
5. Налог на доходы физических лиц. Комментарий (постатейный) к главе 23 Налогового кодекса Российской Федерации. – Москва: Издательско-консультационная компания "Статус-Кво 97", 2007. – с.95-99.
6. Налог на доходы физических лиц: Комментарий к главе 23 Налогового Кодекса Российской Федерации/Под общей редакцией В.В. Семенихина. – Москва: Издательство "Эксмо", 2005. – с. 65-87.

Тема 6. Налоговая декларация о доходах физических лиц

Вопросы для обсуждения

1. Сущность декларирования доходов физическими лицами
2. Категории граждан, обязанные декларировать свои доходы.

3. Категории граждан, заинтересованные представлять декларацию о доходах по своему желанию
4. Сроки подачи декларации различными категориями граждан
5. Сроки уплаты налога, рассчитанного по декларации
6. Контроль налоговых органов за правильностью исчисления налога по декларации

Контрольные вопросы

- Каково значение декларирования доходов физическими лицами?
- Назовите способы представления деклараций по НДФЛ
- Перечислите основные разделы декларации
- Каковы правила заполнения декларации?
- В какие сроки необходимо подать декларацию индивидуальному предпринимателю в случае прекращения им деятельности до окончания налогового периода?
- В какие сроки обязан представить в налоговый орган декларацию иностранный гражданин, прекращающий в течение налогового периода индивидуальную деятельность в РФ и выезжающий за ее пределы?
- Если индивидуальный предприниматель обнаружил ошибку в представленной декларации, то как ее можно исправить и к каким налоговым последствиям это может привести?
- В каких случаях налогоплательщик обязан представлять декларацию по форме 4-НДФЛ?
- Какова обязанность частного нотариуса, у которого в текущем налоговом периоде произошло увеличение дохода более чем на 50% по сравнению предполагаемым доходом?
- Какие листы декларации необходимо заполнить физическому лицу, имеющему доход в течение налогового периода в виде заработной платы и доход от продажи автомобиля?
- Каков порядок возврата излишне уплаченной суммы налога?

Практическое задание

Составьте задачу, в соответствии с которой гражданин, имеющий детей, в течение налогового периода получал зарплату, с которой налоговый агент удерживал НДФЛ. В течение года гражданин продал имущество и оплатил свое обучение в институте по заочной форме.

По составленной задаче заполните декларацию и определите сумму налога, подлежащую возврату физическому лицу. Как осуществляется возврат налога?

Самостоятельная работа

Задание

Составьте задачу, в соответствии с которой индивидуальный предприниматель, не состоящий в браке, но уплачивающий алименты на детей, в течение года получал следующие доходы:

- от занятия предпринимательской деятельностью
- дивиденды по акциям организации
- приз за участие в рекламной компании товаров коммерческой фирмы
- доход за создание видеоролика для местного телевидения.

Кроме того, данный гражданин в течение года приобрел однокомнатную квартиру и оплатил очное обучение сына на курсах английского языка в образовательном учреждении, имеющем лицензию на оказание образовательных услуг.

По составленной задаче заполнить декларацию по формам 3-НДФЛ и 4-НДФЛ, определить сумму и сроки уплаты налога на доходы физических лиц.

Рекомендуемая литература:

1. Налоговый кодекс Российской Федерации: Части первая и вторая. – Москва: Издательство "Омега-Л", 2007. – с. 301-303.
2. Перов А.В., Толкушкин А.В. Налоги и налогообложение: Учебное пособие. – 4-е издание, переработанное и дополненное – Москва: Издательство "Юрайт", 2006. – с. 499-502.

3. Брызгалин В.В., Новикова О.А. Комментарий к главе 23 "Налог на доходы физических лиц" Налогового кодекса Российской Федерации. – Москва, 2005. – с. 99-104.
4. Налог на доходы физических лиц. Комментарий (постатейный) к главе 23 Налогового кодекса Российской Федерации. – Москва: Издательско-консультационная компания "Статус-Кво 97", 2007. – с. 54-69.

Тема 7. Налогообложение имущества физических лиц.

Вопросы для обсуждения

1. Краткая характеристика имущественных налогов, взимаемых с физических лиц
2. Налог на имущество физических лиц: плательщики, объекты обложения, налоговая база, льготы, ставки налога
3. Особенности исчисления и уплаты транспортного налога физическими лицами
4. Особенности исчисления и уплаты земельного налога физическими лицами
5. Сроки уплаты имущественных налогов физическими лицами

Контрольные вопросы

- Каково фискальное и регулирующее значение имущественных налогов с физических лиц?
- Какова действующая система оценки имущества для целей налогообложения?
- С какого периода времени будет исчисляться налог на имущество по жилому дому, построенному в прошлом году, сданному в эксплуатацию в июле текущего года, а зарегистрированному в собственность физического лица в сентябре текущего года?
- С какого периода гражданин, вышедший на пенсию в апреле текущего года, сможет воспользоваться льготой по налогу на имущество по приватизированной квартире?

- Каковы особенности исчисления налога с имущества, находящегося в долевой собственности физических лиц?
- На каком уровне власти установлены льготы по налогу на имущество для пенсионеров, проживающих в городе Казани?
- Кто является плательщиком транспортного налога по автомобилю, переданному по доверенности?
- Какие виды транспортных средств не облагаются транспортным налогом?
- Кем рассчитываются имущественные налоги для физических лиц?
- Как правильно исчислить сумму транспортного налога, если в течение года физическое лицо сменило двигатель у автомобиля на более мощный?
- За какой период времени физическому лицу будет рассчитан транспортный налог, если автомобиль приобретен в феврале, а зарегистрирован в ГИБДД в мае текущего года?
- Установлены ли льготы по земельному налогу муниципалитетом г. Казани?
- На основе каких данных налоговые органы исчисляют физическим лицам земельный налог?

Самостоятельная работа

Вопросы для самоподготовки

1. Как осуществляется взаимодействие налоговых органов с бюро технической инвентаризации, ГИБДД и другими, регистрирующими имущество физических лиц, органами?
2. Порядок уплаты имущественных налогов с имущества, находящегося в совместной собственности физических лиц

3. Учет плательщиков и объектов обложения имуществом налогом в налоговых органах.

Задание

1. Изучите основные направления совершенствования имущественных налогов с физических лиц. Обзор оформите в виде эссе.
2. Ознакомьтесь с результатами эксперимента, проводимого в Нижнем Новгороде и Твери, по введению в российскую налоговую систему налога на недвижимость. Оформите письменно в форме перечисления основных итогов эксперимента. Выразите свое отношение по введению налога на недвижимость.

Рекомендуемая литература:

1. Налоговый кодекс Российской Федерации: Части первая и вторая. – Москва: Издательство "Омега-Л", 2007. – с. 13-21.
2. Перов А.В., Толкушкин А.В. Налоги и налогообложение: Учебное пособие. – 4-е издание, переработанное и дополненное – Москва: Издательство "Юрайт", 2006. – с. 552-555.
3. Пансков В.Г. Налоги и налогообложение в Российской Федерации:
Учебник для вузов. Издание 5-е дополненное и переработанное – Москва: Международный центр финансово-экономического развития, 2004 – 640 с., с. 315-345.
4. Налоговое право: Учебник/ под ред. С.Г.Пепеляева. – М.: Юрист, 2006. – 591с., с. 293-302.

Тема 8. Физические лица – плательщики государственной пошлины

Вопросы для обсуждения

1. Плательщики государственной пошлины.
2. Порядок и сроки уплаты пошлины.

3. Особенности уплаты государственной пошлины при обращении в судебные органы.

4. Особенности уплаты госпошлины за совершение нотариальных действий.

5. Порядок возврата государственной пошлины.

Контрольные вопросы

- Какие категории граждан освобождены от уплаты государственной пошлины?

- Каковы особенности уплаты госпошлины при обращении в арбитражные суды?

- Какие дела рассматриваются судами общей юрисдикции и мировыми судьями?

- Каковы особенности уплаты государственной пошлины за регистрацию и другие юридически значимые действия, совершаемые органами записи актов гражданского состояния?

- Какие виды нотариальных действий осуществляют нотариусы, занимающиеся частной практикой?

- Одинаковы ли размеры госпошлины за совершение нотариальных действий у государственного и частного нотариуса?

- Как определяется размер госпошлины по договорам, подлежащим оценке?

- Какие граждане освобождаются от уплаты госпошлины при обращении за совершением нотариальных действий?

- Кем, по каким основаниям и на какой срок предоставляются отсрочки или рассрочки по уплате госпошлины?

- Какие основания по возврату госпошлины?

- Каков порядок зачета госпошлины?

Практические задания

Задание 1.

Определите размер государственной пошлины за удостоверение государственного нотариуса доверенности супруге на право пользования автомобилем и двоюродному брату на право пользования и распоряжением автомобилем.

Задание 2.

Бабушка завещала дом, находящийся в личной собственности, двум своим внукам. Стоимость дома по оценки БТИ составляет 700000 руб., рыночная цена дома – 900000 руб. Кто и в каком размере должен заплатить госпошлину за выдачу свидетельства о праве на наследство?

Можно ли оформить нотариальное действие у частного нотариуса?

Задача 3.

В каком размере и в какие сроки необходимо заплатить госпошлину при обращении к мировому судье при подаче искового заявления имущественного характера, подлежащего оценке при цене иска 65000 руб.?

Рекомендуемая литература:

1. Налоговый кодекс Российской Федерации: Части первая и вторая. – Москва: Издательство "Омега-Л", 2007. – с. 250-254.
2. Перов А.В., Толкушкин А.В. Налоги и налогообложение: Учебное пособие. – 4-е издание, переработанное и дополненное – Москва: Издательство "Юрайт", 2006. – с. 421-447.
3. Брызгалин В.В. Комментарий к главе 25.3 Налогового Кодекса Российской Федерации "Государственная пошлина» (постатейный) – Москва, ЗАО Юстицинформ, 2005. – с. 11-134.
4. Пансков В.Г. Налоги и налогообложение в Российской Федерации:
Учебник для вузов. Издание 5-е дополненное и переработанное – Москва: Международный центр финансово-экономического развития, 2004 – 640 с., с. 298-303.

Тема 9. Особенности налогообложения физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью

Вопросы для обсуждения

1. Статусы физического лица, зарегистрированного в качестве индивидуального предпринимателя.
2. Режимы налогообложения индивидуальных предпринимателей.
3. Особенности контроля налоговых органов за соблюдением индивидуальными предпринимателями налогового законодательства.
4. Специфика исчисления и уплаты индивидуальными предпринимателями прямых налогов.
5. Специфика исчисления и уплаты индивидуальными предпринимателями косвенных налогов.

Контрольные вопросы

- Каков порядок учета в налоговых органах индивидуальных предпринимателей?
- Плательщиками каких налогов выступают индивидуальные предприниматели?
- По каким видам налогов индивидуальные предприниматели выступают как налоговые агенты?
- По каким видам деятельности индивидуальные предприниматели имеют право выбора режимов налогообложения?
- Каковы обязанности и ответственность индивидуальных предпринимателей по ведению ими книги учета доходов и расходов?
- Отметьте особенности исчисления и уплаты НДФЛ индивидуальными предпринимателями.
- Как у индивидуальных предпринимателей определяется налоговая база по единому социальному налогу, какие применяются ставки налога и каков порядок уплаты налога?

- Укажите особенности исчисления НДС индивидуальными предпринимателями.
- Существуют ли какие-либо особенности по исчислению индивидуальными предпринимателями акцизов?
- Назовите особенности налогообложения предпринимателей, занимающихся внешне - экономической деятельностью.

Контрольные задание

Составьте задачу, в соответствии с которой индивидуальный предприниматель, в штате которого состоит 20 сотрудников, занимается производством подакцизной продукции. Исчислите налоги, которые подлежат уплате по результатам его деятельности.

Рекомендуемая литература:

1. Налоговый кодекс Российской Федерации: Части первая и вторая. – Москва: Издательство "Омега-Л", 2007. – 678 с.
2. Налоговое право: Учебник/Под редакцией С.Г. Пепеляева. – Москва: Издательство "Юристъ", 2004. – 591 с., с. 126-127, 269-273.
3. Пансков В.Г. Налоги и налогообложение в Российской Федерации: Учебник для вузов. Издание 5-е дополненное и переработанное – Москва: Международный центр финансово-экономического развития, 2004 – 640 с., с. 205-265, 393-419.
4. Перов А.В., Толкушкин А.В. Налоги и налогообложение: Учебное пособие. – 4-е издание, переработанное и дополненное – Москва: Издательство "Юрайт", 2006. – 670 с., с. 236-280, 470-487.